

KARATZAS & PARTNERS

Προς: ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
ΑΧΙΑ Ventures Group Ltd
ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
(οι «Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι»)

Αθήνα, 16 Ιουνίου 2026

Θέμα: Επιστολή συμπερασμάτων νομικού ελέγχου για τη δημόσια προσφορά στην Ελλάδα υφιστάμενων μετοχών εκδόσεως της ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και για την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών αυτής προς διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη (Κύρια) Αγορά της Euronext Athens.

1. Εισαγωγή

- 1.1 Σύμφωνα με την από 17.03.2026 εντολή των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων (η «**Εντολή**»), ανατέθηκε στη Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80013), the Orbit, Λεωφόρος Κηφισίας 115, 115 25 Αθήνα, (ο «**Νομικός Ελεγκτής**») η διενέργεια νομικού ελέγχου για ελληνικού δικαίου ζητήματα σχετικά με την διάθεση υφιστάμενων μετοχών που κατέχει στην εταιρεία «ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «**Εταιρεία**» ή «**ADS**»), η εταιρεία ΚΥΜΟΡΑ LTD (ο «**Πωλητής Μέτοχος**») μέσω δημόσιας προσφοράς (η «**Δημόσια Προσφορά**») στην Ελλάδα, και την εισαγωγή των μετοχών της Εταιρείας (οι «**Μετοχές**») στη Ρυθμιζόμενη Αγορά της Euronext Athens (εφεξής η «**Εισαγωγή**»). Για τη Δημόσια Προσφορά και την Εισαγωγή των Μετοχών της Εταιρείας θα συνταχθεί Ενημερωτικό Δελτίο, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που τον συμπληρώνουν όπως εκάστοτε ισχύουν (το «**Ενημερωτικό Δελτίο**»).
- 1.2 Ειδικότερα, σύμφωνα με την εντολή διενέργειας νομικού ελέγχου, ανατέθηκε στο Νομικό Ελεγκτή η προσήκουσα διενέργεια νομικού ελέγχου σε ελληνικού δικαίου ζητήματα της Εταιρείας για τη χρονική περίοδο από 01.01.2023 έως και την έναρξη διαπραγμάτευσης των Μετοχών στη Euronext Athens (εφεξής η «**Ελεγχόμενη Περίοδος**»).
- 1.3 Το εύρος του Νομικού Ελέγχου ορίστηκε βάσει παραμέτρων που εξειδικεύονται στην Εντολή και διενεργήθηκε επί εγγράφων, πιστοποιητικών, επιστολών, δηλώσεων, βεβαιώσεων και λοιπών στοιχείων και πληροφοριών που τέθηκαν υπόψη του Νομικού Ελεγκτή από την Εταιρεία με βάση το σχετικό κατάλογο αιτούμενων εγγράφων, τις διευκρινίσεις που παρασχέθηκαν κατόπιν στην Εταιρεία επ' αυτών καθώς και συμπληρωματικές ερωτήσεις που τέθηκαν στην Εταιρεία κατά τη διάρκεια του Νομικού Ελέγχου.

KARATZAS & PARTNERS

2. Συμπεράσματα

- 2.1 Βάσει των εγγράφων, στοιχείων και εν γένει πληροφοριών που παρασχέθηκαν από την Εταιρεία κατά το Νομικό Έλεγχο, καθώς και άλλων διευκρινίσεων και συμπληρωματικών πληροφοριών επ' αυτών και με την επιφύλαξη των όσων αναφέρονται στην ενότητα 3 κατωτέρω, συντάχθηκε η παρούσα επιστολή (η «**Επιστολή Νομικού Ελέγχου**»), με την οποία δηλώνουμε ότι:
- 2.1.1 τα στοιχεία που ζητήσαμε και ελέγξαμε είναι πλήρη και επαρκή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου, στο πλαίσιο της Εντολής και για τους σκοπούς σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου,
- 2.1.2 δεν έχει παραλειφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο ουσιώδες νομικό ζήτημα ή πληροφορία νομικής φύσεως, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανόνες που διέπουν τη σύνταξή του, που θα έπρεπε να έχουν περιληφθεί σε αυτό, σύμφωνα με το Ν. 4706/2020 και σε συνδυασμό με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1129/2017 και τις εκάστοτε εκτελεστικές πράξεις που τον συμπληρώνουν (εφεξής ο «**Κανονισμός**») και την εν γένει χρηματιστηριακή νομοθεσία, όπως ισχύουν,
- 2.1.3 τα στοιχεία νομικής φύσεως που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και άπτονται του Νομικού Ελέγχου, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό, τα άρθρα 57-68 του Ν. 4706/2002, τον Ν. 3371/2005, τον Κανονισμό της Eurohext Athens και τη χρηματιστηριακή νομοθεσία, όπως ισχύει, είναι πλήρη και ακριβή,
- 2.1.4 η Εταιρεία υιοθετεί και συμμορφώνεται με όλες τις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία διατάξεις της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων των Ν. 4706/2020, Ν. 4548/2018, των συναφών αποφάσεων και εγκυκλίων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν. Στο πλαίσιο αυτό, η Εκδότρια έχει υιοθετήσει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, διαθέτει επαρκή κανονισμό λειτουργίας, με το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο άρθρο 14 του Ν. 4706/2020, έχει συμμορφωθεί με τις διατάξεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017 (Επιτροπή Ελέγχου), όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, έχει καταρτίσει κανονισμό λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου και κανονισμό λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4706/2020 και (όσον αφορά στην Επιτροπή Ελέγχου) το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, ως ισχύουν,
- 2.1.5 η νομική κατάσταση της Εταιρείας είναι σύμφωνη με τις διατάξεις της νομοθεσίας στην οποία υπόκειται όσον αφορά στην ίδρυσή της και την καταστατική της λειτουργία και κατέχει όλες τις απαιτούμενες από το νόμο άδειες και εγκρίσεις για την άσκηση των δραστηριοτήτων της,

KARATZAS & PARTNERS

- 2.1.6 η Εταιρεία έχει κατοχυρώσει τα σήματα και λοιπά προϊόντα διανοητικής ιδιοκτησίας που είναι σημαντικά για την επιχειρηματική της δραστηριότητα,
- 2.1.7 το καταστατικό της Εταιρείας δεν παραβιάζει τις αναγκαστικού δικαίου διατάξεις, του νομοθετικού πλαισίου που διέπει τη σύσταση και τη λειτουργία της και έχει εναρμονιστεί με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4548/2018 και του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει,
- 2.1.8 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι μετοχές της πλήρως αποπληρωμένες σύμφωνα με τις αποφάσεις πιστοποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας,
- 2.1.9 η νομική κατάσταση των μετοχών της Εταιρείας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται,
- 2.1.10 δεν υπάρχει απόφαση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας που να εκκρεμεί και δεν εκκρεμεί απόφαση για διανομή μερισμάτων προηγούμενων χρήσεων,
- 2.1.11 οι μετοχές της Εταιρείας έχουν εκδοθεί νομίμως και αποφέρουν ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις στους μετόχους της και δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις ή βάρη επί των μετοχών, πλην όσων επιβάλλει ο νόμος,
- 2.1.12 οι μετοχές της Εταιρείας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες,
- 2.1.13 δεν υπάρχουν συμφωνίες μετόχων ή άλλοι περιορισμοί που να περιορίζουν έναντι τρίτων την ελεύθερη μεταβίβαση των μετοχών ή/και την Εισαγωγή τους στη Euronext Athens,
- 2.1.14 δεν υπάρχουν προνομιούχες μετοχές έκδοσης της Εταιρείας, ιδρυτικοί τίτλοι, ή κινητές αξίες εξαγοράσιμες, μετατρέψιμες σε ή ανταλλάξιμες με μετοχές της Εταιρείας,
- 2.1.15 δεν υφίστανται, στο επίπεδο της Εταιρείας, συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης μετοχών, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετοχών της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα προαίρεσης αγοράς των μετοχών της Εταιρείας, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος πέραν της δεδηλωμένης πρόθεσης του μετόχου να υποστηρίζει την διανομή μερίσματος, υπό τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ή συμφωνία που να προβλέπει ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης,

KARATZAS & PARTNERS

- 2.1.16 τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Εταιρείας δεν συμμετέχουν στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχουν δικαίωμα προαίρεσης αγοράς μετοχών της,
- 2.1.17 η διαδικασία που ακολουθήθηκε από την Εταιρεία για την υποβολή της αίτησης Εισαγωγής είναι σύμφωνη με την κείμενη νομοθεσία,
- 2.1.18 από τον έλεγχο που διενεργήθηκε, δεν διαπιστώθηκε κάποια παράβαση για την Εταιρεία ως προς οποιεσδήποτε ουσιώδεις υποχρεώσεις της, που απορρέουν από εφαρμοστέο κανόνα δικαίου ή ουσιώδη σύμβαση, στις οποίες είναι συμβαλλόμενη, λαμβανομένων υπόψη και των επιστολών συναίνεσης που ελήφθησαν υπό τις δανειακές συμβάσεις της Εταιρείας και η οποία παράβαση θα μπορούσε να επηρεάσει ουσιαδώς δυσμενώς την οικονομική της κατάσταση,
- 2.1.19 η Εταιρεία έχει δικαίωμα νόμιμης χρήσης των ακινήτων τα οποία μισθώνει, κατά τους όρους των οικείων συμβάσεων,
- 2.1.20 η Εταιρεία δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση ή ανάλογη κατάσταση και δεν εκκρεμεί κατά αυτής αίτηση πτώχευσης ή αίτηση διορισμού εκκαθαριστή ή άλλη συναφής αίτηση και η καταστατική άδεια λειτουργίας της (εφόσον τέτοια υφίσταται) δεν έχει ανακληθεί και δεν έχει ληφθεί οιαδήποτε απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής της,
- 2.1.21 η Εταιρεία είναι ασφαλιστικά και φορολογικά ενήμερη στην Ελλάδα,
- 2.1.22 δεν υφίστανται διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές υποθέσεις στις οποίες εμπλέκεται η Εταιρεία των οποίων η πιθανή αρνητική έκβαση ενδέχεται να επηρεάσει ουσιαδώς τη νομική και την οικονομική κατάσταση ή την κερδοφορία της Εταιρείας,
- 2.1.23 πέραν των περιορισμών στη διανομή κερδών που προβλέπονται από τον Ν. 4548/2018, δεν υφίσταται εκ του νόμου ή από το καταστατικό της Εταιρείας και δεν έχει αναληφθεί συμβατικά από την Εταιρεία περιορισμός στη χρήση κεφαλαίων της, ο οποίος ενδέχεται να επηρεάσει ουσιαδώς τη λειτουργία της,
- 2.1.24 δεν υφίσταται (α) στοιχείο νομικής φύσης, το οποίο τέθηκε υπόψη του Νομικού Ελέγχου και το οποίο δύναται να επηρεάσει ουσιαδώς την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας και το οποίο δεν περιγράφεται επαρκώς στο Ενημερωτικό Δελτίο και (β) γεγονός ή άλλο στοιχείο που να εμποδίζει από νομική άποψη τη Δημόσια Προσφορά και την Εισαγωγή.

3. Διευκρινίσεις - Επιφυλάξεις

- 3.1 Τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου παρέχονται με τις ακόλουθες επιφυλάξεις:

KARATZAS & PARTNERS

- 3.1.1 Οι απόψεις και εκτιμήσεις που διατυπώνονται τελούν υπό την επιφύλαξη της γνησιότητας, ακρίβειας, επάρκειας και πληρότητας των χορηγηθέντων εγγράφων, πιστοποιητικών και λοιπών στοιχείων, για τα οποία δεν εκφέρουμε γνώμη, ούτε βεβαιώνουμε. Επισημαίνουμε ότι δεν έχουμε εξετάσει την ακρίβεια και πιστότητα των δηλώσεων, πράξεων και γεγονότων, που μνημονεύονται στα διάφορα έγγραφα, καθώς και τη νομιμοποίηση της Εταιρείας και των αντισυμβαλλομένων της στις διάφορες συμβάσεις που απετέλεσαν αντικείμενο του Νομικού Ελέγχου.
- 3.1.2 Ο Νομικός Έλεγχος περιορίστηκε στην εξέταση θεμάτων που άπτονται του ελληνικού δικαίου μόνον, όπως αυτό ισχύει κατά το χρόνο διενέργειάς του. Επίσης, δεν εκφράζουμε άποψη σχετικά με οποιεσδήποτε άλλες, πέραν των νομικών, επιπτώσεις στην Εταιρεία εκ των πληροφοριών που ετέθησαν υπόψη μας στο πλαίσιο του Νομικού Ελέγχου.
- 3.1.3 Δεν εξετάσαμε οικονομικά και λογιστικά στοιχεία (συμπεριλαμβανομένων, στοιχείων για τυχόν ανεξόφλητα πιστωτικά υπόλοιπα και μη συμβασιοποιημένα στοιχεία που αναφέρονται σε χρηματοοικονομικές συμβάσεις της Εταιρείας), φορολογικά, εμπορικά, περιβαλλοντικά, λειτουργικά ή τεχνικά θέματα και στοιχεία που αφορούν στην Εταιρεία ούτε την πραγματική (φυσική) κατάσταση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου της Εταιρείας. Περαιτέρω, δεν εκφέρουμε οποιαδήποτε άποψη σε σχέση με τις οικονομικές καταστάσεις και τα λοιπά οικονομικά και στατιστικά στοιχεία της Εταιρείας ή για στοιχεία της σχετικής ή εν γένει αγοράς που περιλαμβάνονται στο Έγγραφο.
- 3.1.4 Δεν βεβαιώνουμε την ακρίβεια ή/και αλήθεια των δηλώσεων που τέθηκαν υπόψη μας από την Εταιρεία ή/και που περιέχονται στα ως άνω ευρήματά μας.
- 3.1.5 Ο Νομικός Έλεγχος διενεργήθηκε βάσει της Εντολής και αποκλειστικά στο πλαίσιο και για τους σκοπούς της προετοιμασίας του Ενημερωτικού Δελτίου σύμφωνα με την νομοθεσία που προβλέπει το περιεχόμενό του.
- 3.1.6 Μεταξύ των δηλώσεων της Εταιρείας τις οποίες έχουμε λάβει υπόψη μας για την παρούσα είναι η διαβεβαίωση της Εταιρείας ότι δεν υπάρχουν άλλα έγγραφα, στοιχεία ή πληροφορίες για την Εταιρεία, τα οποία θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη επιρροή στα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου, πέραν αυτών που έχουν τεθεί υπόψη του Νομικού Ελεγκτή στο πλαίσιο του Νομικού Ελέγχου. Τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου ισχύουν με την επιφύλαξη τυχόν γεγονότων ή πληροφοριών που δεν μνημονεύονται στα χορηγηθέντα από την Εταιρεία έγγραφα, πιστοποιητικά και λοιπά στοιχεία και πληροφορίες, και τα οποία θα μπορούσαν να

KARATZAS & PARTNERS

καταστήσουν τις πληροφορίες που μας χορηγήθηκαν μη πλήρεις ή παραπλανητικές.

- 3.1.7 Η παρούσα περιορίζεται στα θέματα στα οποία γίνεται ρητή μνεία χωρίς την υποχρέωση να συμπληρωθεί ή να τροποποιηθεί για οποιοσδήποτε αλλαγές στο περιεχόμενό της, λόγω αναθεώρησης του εφαρμοστέου δικαίου, νέων πραγματικών περιστατικών ή της θέσεως υπόψη του νέων ή πρόσθετων πληροφοριών τις οποίες δεν γνώριζε.
- 3.2 Η παρούσα απευθύνεται και ο Νομικός Ελεγκτής υπέχει ευθύνη μόνον έναντι των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων.
- 3.3 Η Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80013), the Orbit, λεωφόρος Κηφισίας 115, 115 24 Αθήνα, τηλ.: 2103713600, και οι εταίροι της, ως φυσικά πρόσωπα, λαμβάνοντας υπόψη τα εξής κριτήρια (α) κυριότητα μετοχών ή και ομολόγων της Εταιρείας, (β) σχέσεις εργασίας ή παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Εταιρεία, (γ) συμμετοχή σε όργανα/ επιτροπές της Εταιρείας, (δ) σχέσεις με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στη Δημόσια Προσφορά και την Εισαγωγή, (ε) άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον εξαρτώμενο από την επιτυχία της Δημόσιας Προσφοράς και της Εισαγωγής και (στ) συμφωνία με τους Κυρίους Μετόχους της Εταιρείας, δηλώνει ότι κατά την ημερομηνία της παρούσας, δεν συνδέονται και δεν διατηρούν οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Εταιρεία ή τον Πωλητή Μέτοχο και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες, και δεν έχουν συμφέροντα, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων, που να επηρεάζουν σημαντικά τη Δημόσια Προσφορά και την Εισαγωγή. Η δικηγορική εταιρεία συναινεί για την αναφορά στο Ενημερωτικό Δελτίο της Επιστολής Νομικού Ελέγχου και τη διάθεσή της στο επενδυτικό κοινό, μέσω ανάρτησης στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.
- 3.4 Επισημαίνεται για σκοπούς πληροφόρησης ότι η Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ: (α) θα λάβει αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου για τους σκοπούς σύνταξης του Εγγράφου η οποία θα καταβληθεί από την Εταιρεία, και (β) παρέχει νομικές υπηρεσίες ως εξωτερικός νομικός σύμβουλος της Εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών σε ζητήματα ελληνικού δικαίου σε ad hoc αναθέσεις.

Για τη Δικηγορική Εταιρεία
Καρατζά και Συνεργάτες



Νίκος Φράγκος